

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

№ 1

ПО ВОПРОСАМ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ"

1. Распространяются ли требования о представлении информации в уполномоченный орган, установленные Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (далее по тексту - Федеральный закон) в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на операции, совершаемые кредитной организацией от своего имени?

В соответствии с Федеральным законом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитные организации), обязаны представлять в уполномоченный орган информацию по операциям, подлежащим обязательному контролю, и иным операциям, связанным с легализацией преступных доходов, осуществляемым физическими и юридическими лицами (статьи 6 и 7 Федерального закона). Изъятий для операций, осуществляемых кредитными организациями от своего имени, Федеральный закон не содержит.

Таким образом, требования Федерального закона распространяются на операции с денежными средствами или иным имуществом, одной из сторон которых является кредитная организация.

2. Вправе ли кредитная организация, направляя в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, не включать в свое сообщение информацию об операциях, сведения о которых могут сообщить организации, непосредственно их осуществляющие (страховые и лизинговые компании, организации почтовой, телеграфной связи и иные некредитные организации)?

Статьей 5 Федерального закона установлен перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, на которые возлагается обязанность представлять в уполномоченный орган сведения, предусмотренные статьей 7 Федерального закона.

В статье 6 Федерального закона определен исчерпывающий перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, сведения о которых должны быть направлены в уполномоченный орган.

При этом в Федеральном законе отсутствует указание на то, что организации, перечисленные в статье 5 Федерального закона, представляют в уполномоченный орган сведения только по операциям (пункт 2 статьи 6 Федерального закона), которые соответствуют направлениям их деятельности - банковской, страховой, лизинговой и т.п.

Таким образом, в отчет кредитной организации, направляемый уполномоченному органу, должны быть включены сведения по всем операциям на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, указанным в пункте 2 статьи 6 Федерального закона (в том числе и по операциям, предусмотренным подпунктом 5 "Иные сделки с движимым имуществом"), в случае, если она располагает информацией о таких операциях в результате осуществления банковской деятельности.

3. Распространяются ли требования Федерального закона о представлении в

уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в отношении операций, осуществляемых физическими лицами - индивидуальными предпринимателями?

Федеральный закон специально не выделяет такую категорию субъектов правоотношений, как гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В то же время в соответствии с пунктом 3 статьи 23 Гражданского кодекса Российской Федерации к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила Гражданского кодекса Российской Федерации, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношений.

В связи с этим при рассмотрении вопроса об отнесении операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых физическими лицами - индивидуальными предпринимателями по роду своей деятельности, к категории операций, подлежащих обязательному контролю, следует руководствоваться требованиями Федерального закона, которые предъявляются к операциям юридических лиц.

Также следует иметь в виду, что операции с денежными средствами или иным имуществом, определенные в статье 6 Федерального закона как операции физических лиц, также подлежат обязательному контролю, если их осуществляет физическое лицо - индивидуальный предприниматель не в связи со своей предпринимательской деятельностью.

4. Какие виды счетов следует относить к понятию "счет" в целях исполнения требований Федерального закона по выявлению, фиксированию и представлению в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, связанных с отмыванием преступных доходов?

Под "счетами" в целях осуществления предусмотренного Федеральным законом контроля за операциями с денежными средствами или иным имуществом следует понимать все виды счетов, открываемых кредитной организацией, по которым производятся операции, предусмотренные в пункте 2 статьи 6 и в пункте 3 статьи 7 Федерального закона.

5. Учитывая, что в соответствии с Федеральным законом обязательному контролю подлежат операции по зачислению на свой счет или списанию со своего счета денежных средств юридическим лицом, отвечающие установленным в абзаце пятом подпункта 4 пункта 2 статьи 6 Федерального закона признакам, распространяются ли требования Федерального закона на операции по зачислению денежных средств на счет юридического лица третьими лицами?

Операции по зачислению на свой счет и списанию со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия, наряду с иными операциями по банковским счетам (вкладам), перечисленными в подпункте 4 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, отнесены к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю.

В соответствии со статьей 845 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять на счет, открытый клиенту, причитающиеся ему денежные средства (как от него самого, так и от третьих лиц), а также выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче необходимых сумм со счета и проведении других операций по счету.

При этом в абзаце пятом подпункта 4 пункта 2 статьи 6 Федерального закона при указании на операции по зачислению денежных средств на счет юридического лица законодателем никак не оговаривается источник их поступления. В связи с этим под формулировкой "зачисление денежных средств на свой счет юридическим лицом" необходимо понимать как зачисление на счет собственных денежных средств юридического лица, так и денежных средств, поступающих в его пользу от третьих лиц.

На основании изложенного следует, что в рамках реализации требований Федерального закона кредитная организация обязана направлять в уполномоченный орган сведения по операциям, связанным с зачислением денежных средств на счет юридического лица, которые подпадают под признаки статьи 6 Федерального закона, независимо от того, кто является инициатором их совершения (владелец счета или иное лицо).

6. В течение какого срока операции, осуществляемые по счету юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации, подлежат обязательному контролю со стороны кредитной организации?

Как следует из пункта 1 абзаца пятого подпункта 4 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, операции по зачислению на свой счет или списанию со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, подлежат обязательному контролю.

По мнению Департамента валютного регулирования и валютного контроля (далее - Департамент), на основании абзаца пятого подпункта 4 пункта 2 статьи 6 Федерального закона кредитная организация обязана представлять в уполномоченный орган сведения о каждой операции, связанной с зачислением или списанием денежных средств в размере, равном или превышающем 600 000 рублей, совершаемой по счету юридического лица в течение трех месяцев с даты его государственной регистрации.

7. Какие операции с денежными средствами или иным имуществом могут быть отнесены к операциям по счету юридического лица, не обусловленным характером его хозяйственной деятельности?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 6 Федерального закона к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.

Характер хозяйственной деятельности юридического лица, учитывая пункт 1 статьи 49 Гражданского кодекса Российской Федерации, может быть определен по учредительным документам юридического лица (если в них определены предмет и цели деятельности юридического лица) и по информации, полученной в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в частности, программы идентификации и изучения клиентов. Общие направления разработки указанных программ сформулированы в "Рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", утвержденных Указанием оперативного характера Банка России от 28.11.2001 N 137-Т.

В результате изучения учредительных документов юридического лица и информации, полученной в результате реализации указанных программ, кредитная организация может сделать вывод о характере хозяйственной деятельности юридического лица и, соответственно, о том, относится ли конкретная операция к операциям по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.

8. Относятся ли к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, операции по покупке / продаже наличной иностранной валюты, совершаемые кредитными организациями и клиентами кредитной организации за безналичные денежные средства?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 6 Федерального закона к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся операции с денежными средствами в наличной форме, в том числе операции покупки или продажи наличной иностранной валюты.

Департамент полагает, что операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 600000 рублей, должны подлежать обязательному контролю независимо от того, осуществляются эти операции за наличные денежные средства или за безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в кредитной организации.

Одновременно следует отметить, что Федеральный закон не устанавливает каких-либо ограничений по субъектному составу участников указанных операций. В связи с этим операции по покупке / продаже наличной иностранной валюты за безналичные денежные средства, совершаемые кредитными организациями и их клиентами, относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю.

9. Учитывая, что в статье 6 Федерального закона в качестве одного из критериев отнесения операции с денежными средствами или иным имуществом к операциям, подлежащим обязательному контролю, установлена сумма, равная или превышающая 600 000 рублей, подлежат ли обязательному контролю со стороны кредитных организаций операции, выраженные в иностранной валюте?

В соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации и статьей 27 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль.

В целях обеспечения единообразной системы сбора и регистрации информации бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций, находящихся на территории Российской Федерации, также ведется в валюте Российской Федерации (статья 8 Федерального закона "О бухгалтерском учете"). Бухгалтерский учет по валютным счетам организаций и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции (статья 11 Федерального закона "О бухгалтерском учете").

Вместе с тем следует отметить, что действующее законодательство допускает определение суммы денежного обязательства в иностранной валюте или условных денежных единицах. В этом случае в соответствии с пунктом 2 статьи 317 Гражданского кодекса Российской Федерации подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

При классификации операций, подлежащих обязательному контролю, в Федеральном законе используется общее понятие "денежные средства" (без конкретизации вида валюты) и за базу определения их суммы взята валюта Российской Федерации. В связи с этим установленные в Федеральном законе требования, по мнению Департамента, распространяются как в отношении операций, выраженных в рублях, так и в любой иностранной валюте.

10. Какие из операций с денежными средствами или иным имуществом могут быть отнесены к операциям, осуществляемым с использованием счетов, открытых на

анонимного владельца?

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона одной из обязанностей, возлагаемых на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, является фиксация и представление в уполномоченный орган предусмотренных указанным подпунктом сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов кредитной организации производится в соответствии с договором банковского счета на основании расчетных документов или реестров произведенных платежей согласно порядку, определенному Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.1997 N 61, утвержденных Приказом Банка России от 18.06.1997 N 02-263. В соответствии с общими требованиями, предъявляемыми к оформлению указанных документов, форма как расчетных документов, так и электронных документов реестра произведенных платежей помимо иных обязательных реквизитов содержит сведения о лице, совершающем операцию, либо по поручению и от имени которого операция совершается (наименование плательщика, его ИНН и номер лицевого счета).

Кроме того, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также оперативного установления характера совершаемых в пользу клиентов либо клиентами операций и, соответственно, решения вопроса о необходимости направления по ним информации в уполномоченный орган кредитная организация вправе предложить своим клиентам представить обосновывающие документы по операции незамедлительно после зачисления денежных средств на счет либо перед их списанием со счета клиента.

Таким образом, в случае если при переводе денежных средств за границу / поступлении денежных средств из-за границы на основании информации, имеющейся в расчетных либо обосновывающих документах, кредитной организации не удастся установить (идентифицировать) личность, на счет (во вклад) либо со счета (с вклада) которой совершен данный перевод, то сведения по такой операции обязательно направляются в уполномоченный орган и согласно Справочнику видов операций, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (Приложение 6 к Положению Банка России от 28.11.2001 N 161-П), она классифицируется по коду "4003" - "Перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца" или "4004" - "Поступления денежных средств из-за границы со счета (с вклада), открытого на анонимного владельца".

11. Какими перечнями следует руководствоваться кредитной организации при отнесении операций физических и юридических лиц на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, и отвечающих признакам, указанным в подпунктах 2 и 3 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, к операциям, подлежащим обязательному контролю?

Подпунктами 2 и 3 пункта 2 статьи 6 Федерального закона установлено, что зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее, соответственно, регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций, а также если одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве

(на указанной территории), относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю. Перечни таких государств (территорий) должны быть определены Правительством Российской Федерации.

В настоящее время Правительством Российской Федерации указанные перечни не определены.

Таким образом, до определения Правительством Российской Федерации названных перечней операции, указанные в подпунктах 2 и 3 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, не подпадают под систему обязательного контроля.

12. Обязана ли небанковская кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в соответствии с Федеральным законом осуществлять меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем?

Статья 5 Федерального закона содержит перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым, в частности, относятся и кредитные организации.

Учитывая, что в соответствии со статьей 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" небанковские кредитные организации наряду с банками являются кредитными организациями, небанковские кредитные организации должны осуществлять обязательные процедуры внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом.